

In dieser Übersicht lassen sich die mit dem aktuellen Untervermittler vereinbarten Provisionen erfassen und verwalten.
Bei der Neuberechnung der Provisionsmaske zu einem Vertrag können die hinterlegten Provisionssätze automatisch übernommen werden.

Übersicht

Kopfbereich

Zugehöriger Untervermittler

Generelle Provisionsvereinbarung

Liste der Provisionsvereinbarungen

Aufbau und Sortierung

Funktionen

- Neuanlage Provisionsver. [NEU]
- Provisionsvereinbarung von anderem VM kopieren
- Druckfunktion

Abb.1: Übersicht der Provisionsvereinbarungen zum Untervermittler

Einzelne Provisionsvereinbarung

Felder

Untervermittler

- Provisionsart
- Vertragssparte
- Provisionsklasse

Courtage-/Provisionssätze (abhängig von der Provisionsart)

Bemerkungen

Statuszeile

Abb.2: Maske einer Provisionsvereinbarung zum Untervermittler

Erläuterungen zur Übersicht der Provisionsvereinbarungen

Aufbau und Sortierung

▲ Übersicht ▲

Die Übersicht enthält die zu diesem Untervermittler hinterlegten Provisionsvereinbarungen sortiert nach Sparten und Provisionsklassen.

Erläuterungen der Funktionen der Übersicht

Generelle anteilige Provisionsvereinbarung

▲ Übersicht ▲

Wenn sinnvoll, kann auch ein genereller Provisionssatz für diesen Untervermittler hinterlegt werden. Dieser gilt dann für alle Sparten, für die keine eigene Provisionsvereinbarung erfasst wurde.

Neuanlage von Provisionsvereinbarungen pro Sparte

▲ Übersicht ▲

Die Neuanlage einer Provisionsvereinbarung ist mit dem Button [NEU] oder mit <F1> möglich. Nach dem Start der Funktion öffnet sich zunächst eine Dialogmaske (siehe rechts) zur Festlegung der Vertragssparte, Provisionsklasse und Art der Provision. Nach der Auswahl gelangt man mit dem Button [Neuanlage starten] in die Datenmaske der neuen Provisionsvereinbarung.

Abb.3: Dialog zur Neuanlage

Provisionsvereinbarungen von anderem Vermittler kopieren

▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion (Menü Extras) können die bei einem anderen Untervermittler oder hinterlegten Provisionsvereinbarungen kopiert und somit übernommen werden. Dabei ist zu beachten, dass die bereits vorhandenen Provisionsvereinbarungen zunächst gelöscht werden.

Diese Funktion ist hilfreich, wenn man einen Untervermittler aufgrund mehrerer Agenturnummern mehrfach angelegt hat.

Funktionen zum Ausdrucken

▲ Übersicht ▲

Mit der Druckfunktion (Druck-Button oder <Alt+F1>) können die folgenden verschiedenen Druck- bzw. Dokumentationsoptionen aufgerufen werden.

Aktuelle Übersicht drucken	Ein Ausdruck der Daten der jeweils aktuellen Übersicht, hier der Übersicht der Provisionsvereinbarungen.
Dokumentation der Vermittlerbasisdaten	Eine zusammenfassende Dokumentation der Basisdaten des Untervermittlers.
Vermittlerdokumentation erweitert	Optionale Erweiterung der Vermittlerdokumentation um die zusätzlichen Untermasken PR, HW und ZU

Erläuterungen zur Einzel-Provisionsvereinbarung

Provisionsart

▲ Übersicht ▲

Bei der Erfassung der Provisionsvereinbarungen stehen fünf verschiedene Provisionsarten zur Verfügung. Grundsätzlich ist man bei der Auswahl frei. Abhängig von der Sparte wird jedoch bereits eine sinnvolle Provisionsart vorgeschlagen.

Art 1: Courtagevereinbarung

Diese Provisionsart ist standardmäßig für die Sachsparten sinnvoll.

Art 1: Courtagevereinbarung (CT)	
Sparte :	160 Inhaltsversicherung
Provisionsklasse :	0 Standardprovision
Courtage anteilig in % :	(anteilig an der Courtage bei der Gesellschaft)
Erstprovision anteilig in % :	(nur angeben, wenn abweichend)
Courtage fest in % :	12,50 (bezogen auf die Nettoprämie)
Einmalbetrag :	(einmalige feste Erstprovision)
Festbetrag :	(regelmäßige feste Folgeprovision)

Art 2: AP nach Laufzeit

Für den Fall einer laufzeitabhängigen AP in den Sachsparten steht diese Provisionsart zur Verfügung.

IVM-Hinweis

In der IVM-Konfiguration kann festgelegt werden, welche Provisionsart („1“ oder „2“) in den Sachsparten generell als erste vorgeschlagen werden soll.

Art 2: Abschlußprovision nach Laufzeit (LZ)				
Sparte :	280 Hausratversicherung			
Provisionsklasse :	0 Standardprovision			
Provision anteilig in % :	(anteilig an der Provision bei der Gesellschaft)			
AP anteilig in % :	(nur angeben, wenn abweichend)			
Abschlußprovision :	Laufzeit 1 bis 1 Jahr	Laufzeit 2 1-4 Jahre	Laufzeit 3 5 Jahre	Laufzeit 4 10 Jahre
Fester Satz in % :	10,00	15,00	20,00	40,00
Einmalbetrag :				
Folgeprovision in % :	5,00 (bezogen auf die Nettoprämie)			
Festbetrag :	(regelmäßig bei Folgefähigkeit)			

Art 3: AP nach Bewertungssumme

Eine AP nach Bewertungssumme ist in den Sparten Leben/Renten, Bausparen sowie bei Bankprodukten üblich.

Art 3: Abschlußprovision nach Bewertungssumme (BW)	
Sparte :	800 Lebensversicherung
Provisionsklasse :	0 Standardprovision
Provision anteilig in % :	(anteilig an der Provision bei der Gesellschaft)
AP anteilig in % :	(nur angeben, wenn abweichend)
Abschlußprovis. o/o:	35,00 (bezogen auf die Bewertungssumme)
Maximierung in % :	(bezogen auf die Jahresprämie)
Einmalbetrag :	(einmalige feste Abschlußprovision)
Folgeprovision in % :	(bezogen auf die Nettoprämie)
Festbetrag :	(regelmäßig bei Folgefähigkeit)

Art 4: AP in Monatsbeiträgen

Eine AP nach Monatsbeiträgen ist in den Sparten Kranken/Pflege üblich.

Art 4: Abschlußprovision nach Monatsbeiträgen (MB)	
Sparte :	850 Krankenversicherung
Provisionsklasse :	0 Standardprovision
Provision anteilig in % :	(anteilig an der Courtage bei der Gesellschaft)
AP anteilig in % :	(nur angeben, wenn abweichend)
Abschlußprovision :	3,00 (in Anzahl der Monatsbeiträge)
Einmalbetrag :	(einmalige feste Abschlußprovision)
Folgeprovision in % :	(bezogen auf die Nettoprämie)
Festbetrag :	(regelmäßig bei Folgefähigkeit)

Art 5: Provision KFZ-Sparte

Diese Provisionsart berücksichtigt einige KFZ-spezifische Besonderheiten

Art 5: Provisionsvereinbarung für KFZ-Sparte (KFZ)	
Sparte :	500 KFZ - Versicherung
Provisionsklasse :	0 Standardprovision
Provision anteilig in % :	(anteilig an der Provision bei der Gesellschaft)
EP anteilig in % :	(nur angeben, wenn abweichend)
Provision fest in % :	2,50 (bezogen auf die Nettoprämie)
Provision Haftpflicht fest in % :	
Provision Fahrzeug fest in % :	
Provision Insassenunfall fest in % :	
Provision sonstig fest in % :	
Einmalbetrag :	(einmalige feste Abschlußprovision)
Festbetrag :	(regelmäßig bei Folgefähigkeit)

Vertragssparten und Provisionsklassen

▲ Übersicht ▲

Die Hinterlegung der Provisionsvereinbarung erfolgt differenziert nach Sparten. Innerhalb der einzelnen Sparten können unterschiedliche Provisionsklassen hinterlegt werden. Unter der Provisionsklasse 0 sollte der standardmäßige Provisionssatz für die betreffende Sparte hinterlegt werden. Als Ausnahmen von dieser Standardprovision können weitere Provisionsklassen erfasst werden. Der Begriff „Standardprovision“ sollte für die anderen Provisionsklassen durch einen entsprechenden erläuternden Text ersetzt werden.

Provisionssätze

▲ Übersicht ▲

Die Erfassung der Provisionssätze erfolgt entsprechend der Provisionsart.

Bemerkungen

▲ Übersicht ▲

Ein Textfeld zur hinterlegung eines freien Kommentars zur Provisionsvereinbarung.

Statuszeile

▲ Übersicht ▲

Die Statuszeile enthält das Datum und den Mitarbeiter der letzten Änderung.

Funktionen der Maske Provisionsvereinbarung**Aktuelle Provisionsvereinbarung löschen
(Menü Allgemein oder <Umsch+F1>)**

▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion kann die aktuelle Provisionsvereinbarung gelöscht werden. Da z. B. bei einer bestehenden Provisionsvereinbarung die Provisionsart nicht geändert werden kann, ist es notwendig diese erst zu löschen und anschließend eine neue Provisionsvereinbarung in der gewünschten Provisionsart anzulegen.